Obračun obresti

Zadnja sprememba 03/09/2026 8:54 am CEST

V Minimaxu je mogoče obračunavati obresti na:

- **odprte postavke**,
- **zamujena plačila** ali
- **poljubno glavnico** za določeno časovno obdobje.

Za obračun program uporablja **proporcionalna (linearna)** metoda.

Program obračunava obresti za tekoče poslovno leto in pri obračunu upošteva postavke od začetnega stanja v tekočem letu dalje.

Pri izračunu upošteva dneve tudi za **prestopno leto**.

Obrestne mere

V **Šifrantu > Obrestne mere** je sistemsko vpisana **Predpisana obrestna mera zamudnih obresti**, ki jo vnaša skrbnik sistema.

Uporabnik lahko **dodaja tudi svoje obrestne mere**.

Obračun obresti

1. V meniju **Poslovanje** > **Obračun obresti**.
2. pripravimo obračun obresti s klikom na **Nov**.

Vnos glave obračuna

Pod zavihkom **osnovni podatki** so naslednja polja:

3. **Številka**: številčenje je samodejno.
4. **Stranka**: izberemo jo na spustnem seznamu iz **šifranta > strank** ali pa s klikom na + dodamo novo.
5. **Datum obračuna**: vnesemo **datum dokumenta** obračuna obresti.
6. **Datum knjiženja**: je **datum temeljnice,** ki bo pripravljena pri knjiženju.
7. **Zapadlost**: vnesemo **rok** za plačilo obveznosti iz naslova obresti.
8. **Obrestna mera**: na spustnem seznamu izberemo obrestno mero za obračun iz **šifranta > obrestne mere.**

9. Za **obračun obresti na odprte postavke** ali **zamujena plačila** vpišemo še datuma:

- **Obresti od**: v to polje vpišemo datum zapadlosti glavnice. Program bo izračunal obresti **od vključno prvega dne po datumu zapadlosti.** Na dan zapadlosti namreč stranka e ne zamuja s plačilom, zato je ustrezno, da se obrestovanje začne en dan po zapadlosti.
- **Obresti do**: Izberemo zadnji dan, do vključno katerega se bodo obračunale obresti na glavnico.

Primer: Obračunati želimo obresti za 1 leto. Vpišemo datum od 3. 6. 202x do 3. 6. 202x+1

Program obresti računa tako:

- Za neprestopno leto obrestno mero preračunava na 365 dni.
- Za prestopno leto, ne glede na to, ali je 29. februar vključen v obrestovanje, program obrestno mero preračuna na 366 dni.

Pripomoček za obračun obresti iz knjigovodstva

Program prikaže pripomoček za obračun obresti iz knjigovodstva šele, ko:

- izberemo **stranko,**
- ter vnesemo datume na razdelku **Obresti za obdobje** > v polju **obresti od** in **obresti do.**

10. Če označimo polje **Predlagaj obresti za odprte postavke,** bo program na obračun dodal vse odprte postavke na datum, ki smo ga vnesli v Obresti do.

11. Če označimo polje P**redlagaj obresti za zamujena plačila,** bo program na obračun dodal vse zaprte postavke, ki so bile plačane z zamudo v obdobju, ki smo ga vnesli.

12. S klikom na **Predlagaj obračun obresti za to obdobje** program iz knjigovodstva prenese postavke za izbrano stranko in predlaga vrstice obračuna obresti.

14. Obračun nato **Shranimo.**

Dodajanje vrstice za obračun obresti

Vrstice obračuna obresti pa lahko dodamo tudi ročno.

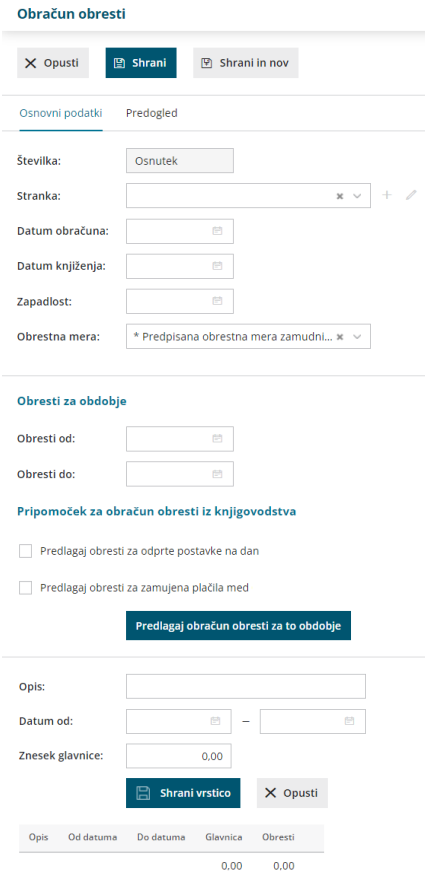
15. **Opis**: Vnesemo poljubni opis.

16. **Datum od**: Datum prvega dne obračuna obresti.

17. **Datum do**: Datum zadnjega dne obračuna obresti

18. **Znesek glavnice**: Vnesemo poljubni znesek.

19. S klikom na **Shrani vrstico** je vrstica dodana na obračun. Dodamo lahko poljubno število vrstic za isto stranko z enako obrestno mero.



Urejanje in brisanje vrstice obračuna

- Posamezne vrstice lahko urejamo s klikom na **Datum od.**
- Vrstice lahko brišemo tako, da kliknemo ✕ na koncu vrstice, s tem zbrišemo posamezno vrstico
- ali s klikom na gumb **Briši vse vrstice.**

Predogled

- Nastavitve za izpis zamudnih obresti urejamo v zavihku **Predogled**.
- S klikom na **Nov izpis** odpremo nov izpis.
- Več o nastavitvah izpisa obračuna obresti lahko preberete v nastavitve izpisov - obračun obresti.

Shranjevanje, potrjevanje in knjiženje obračuna

- Dokument shranimo s klikom na **Shrani**, s čimer se naredi osnutek dokumenta, ki ga lahko urejamo, brišemo ali potrdimo.
- S klikom na **Potrdi** obračun potrdimo, dokument dobi številko in se shrani v dokumentacijski sistem stranke.
- s klikom na **Knjiži** program pripravi temeljnico v dvostavnem knjigovodstvu.

Avtomatično knjiženje

- Gospodarske družbe: 1500/7700
- Zasebniki: 1500/7720
- Društva: 1700/7301
- Konte za knjiženje lahko spremenimo v Šifranti > Avtomatični konti.

Obračun obresti za zamujena plačila

V kolikor želimo pripraviti obračun obresti za zamujena plačila, program pripravi obračun samo za **tekoče poslovno leto.**

V primeru, da želimo obračunati obresti za plačila, katera veljajo za pretekla poslovna leta, le-te pripravimo z ročnim vnosom FT temeljnice v dvostavnem knjigovodstvu.